



Propósito

El robo y el fraude de identidad son dos de los crímenes de mayor crecimiento en Estados Unidos. Estos crímenes ocurren cuando alguien usa la información personal de otra persona, tal como la de una licencia de manejar, fecha de nacimiento y/o número de la tarjeta de Seguro Social, sin autorización, para cometer fraude. Este folleto le proporciona información y recursos importantes a las víctimas de robo de identidad.

NOTA: La información en este folleto no se debe considerar como consejo legal o como política del estado de California.

¿Qué hacer si el robo y fraude de identidad le sucede a usted?

- Haga un reporte con la policía local. Quédese con una copia del reporte policial.
- Conserve un registro de todas las conversaciones relacionadas con su caso de fraude de identidad tales como:
 - Fechas.
 - Nombre de personas con quienes habló.
 - Números de teléfono de las agencias a las que llamó.
 - Tiempo que tomó cada conversación.
 - Gastos que se generaron.
- Dé seguimiento por escrito a las conversaciones importantes.
- Envíe la correspondencia por correo certificado, solicite aviso de recibo.
- Guarde copias de todas las cartas y los documentos.
- Contacte a todos los acreedores e instituciones bancarias.

Burós de crédito

Comuníquese inmediatamente con la unidad de fraude de cada uno de los tres burós de crédito principales — Experian, Equifax y TransUnion — para reportar el robo o pérdida de su(s) tarjeta(s) de crédito.

Equifax:

PO Box 740241
Atlanta, GA 30374-0241

- Reportar fraude al 1-800-525-6285 y escriba a la dirección antes mencionada.
- Ordenar reportes de crédito: 1-800-685-1111

Experian:

PO Box 9532
Allen, TX 75013-0949

- Reportar fraude al 1-888-397-3742 y escriba a la dirección antes mencionada.
- Para ordenar reportes de crédito: 1-888-397-3742

TransUnion:

PO Box 1000
Chester, PA 19022

- Reportar fraude al 1-800-680-7289 y escriba a:
Fraud Victim Assistance Division,
PO Box 6790, Fullerton, CA 92634.
- Para ordenar reportes de crédito: 1-800-916-8800

Alertas de fraude

De acuerdo a la ley de reporte de crédito justo (*Fair Credit Reporting Act*), puede solicitar que los burós de crédito:

- Marquen su cuenta con una “alerta de fraude” e incluyan en su expediente una declaración de víctima pidiendo que los acreedores se comuniquen con usted antes de abrir una cuenta nueva o hacer cambios a una cuenta existente.
- Le proporcionen los nombres y números telefónicos de los acreedores de cualquier cuenta fraudulenta que se haya abierto.
- Remuevan anotaciones fraudulentas hechas en su reporte de crédito.
- Les avisen a todas aquellas entidades que hayan recibido su reporte de crédito en los últimos seis meses de cualquier información que esté en disputa o sea errónea.

IMPORTANTE: Por ley, las víctimas de fraude de identidad tienen derecho a un reporte de crédito gratis una vez al año.

Cómo prevenir robos de identidad y fraude

Bancos/instituciones financieras

Si le roban sus cheques o se abren cuentas bancarias a su nombre de manera fraudulenta, repórtelo a las compañías de verificación de cheques (los nombres y números telefónicos están al final de este folleto). Detenga los pagos de cualquier cheque pendiente que usted no haya escrito. Cancele sus cuentas de cheques y ahorros y abra cuentas nuevas. Si es posible, dele al banco una clave para su cuenta, que no sea el apellido de soltera de su madre.

Tarjetas de cajero automático (ATM)

Si le robaron su tarjeta de cajero automático o se ha visto comprometida, solicite una nueva tarjeta, número de cuenta y contraseña. No use su contraseña anterior. Al crear una nueva contraseña, no use números fácilmente disponibles, tales como los últimos cuatro dígitos de su Número de Seguro Social o su fecha de nacimiento.

Cambio de dirección fraudulento

Avise a su inspector de correos local si sospecha que alguien ha cambiado su dirección en la oficina de correos o ha usado el correo para cometer fraude de crédito o bancario. Comuníquese con el administrador de correos local para solicitar que se envíe la correspondencia a la dirección correcta. Hable con el/la cartero(a) para alertarlo(a) sobre el problema.

Uso indebido del Número de Seguro Social

Llame a la Administración del Seguro Social (SSA) al 1-800-269-0271 para reportar el uso fraudulento de su Número de Seguro Social.

Pasaportes

Si se le perdió o le robaron su pasaporte avise al Departamento de Estado de Estados Unidos y complete la declaración en el formulario DS 64 “Statement Regarding a Lost or Stolen U.S. Passport Book and/or Card”. Este formulario está disponible en la oficina de correos local o puede obtenerlo por Internet en state.gov.

Servicio/compañía de teléfono

Inmediatamente avise a su compañía de teléfonos si le han robado su tarjeta de llamadas o descubre cargos fraudulentos en su recibo.

Licencia de manejar o tarjeta de identidad de California

Si le roban su licencia de manejar o tarjeta de identidad o usan indebidamente, comuníquese con el DMV al 1-866-658-5758, por correo electrónico a dlfraud@dmv.ca.gov o por correo a DL Fraud Unit MS L217, PO Box 932391, Sacramento, CA 94232-3910 para preguntar sobre los pasos a tomar para proteger su identidad. No incluya ningún tipo de información personal en su correo electrónico.

IMPORTANTE: No es seguro enviar un correo electrónico o fax que contenga información confidencial tal como su Número de Seguro Social o información de su tarjeta de crédito.

Reporte el uso indebido de su licencia de manejar o tarjeta de identidad

Si descubre que se ha convertido en víctima de fraude debido al uso indebido de su licencia de manejar o tarjeta de identidad, comuníquese de inmediato con el DMV para reportarlo. Para hacer una cita llame al 1-800-777-0133 o envíe su petición por correo electrónico a dlfraud@dmv.ca.gov. No incluya ningún tipo de información personal en su correo electrónico.

En la cita necesitará:

- Presentar prueba de su identidad; su licencia de manejar o tarjeta de identidad de California es suficiente. Si no las tiene puede llamar al 1-800-777-0133 para obtener una lista de los documentos aceptables adicionales o visite el sitio de Internet en dmv.ca.gov.
- Completar una declaración describiendo los hechos del fraude.
- Presentar una copia del reporte policial o una explicación por escrito del por qué no se presentó.
- Presentar copias de cheques cobrados, facturas o cartas de compañías o bancos para comprobar el fraude.

Asuntos y soluciones legales

Juicios civiles y penales falsos

En ocasiones, las víctimas de robo de identidad y fraude son acusadas erróneamente de delitos cometidos por otras personas. Si se ha iniciado un juicio en su nombre por actos cometidos por otras personas, comuníquese con la corte donde se inició el juicio y reporte que ha sido víctima de robo de identidad o fraude. Si usted es acusado injustamente por cargos criminales, comuníquese con el Departamento de Justicia de California y la Agencia Federal de Investigación (FBI). Pida información sobre cómo limpiar su nombre.

Asistencia legal

Debería consultar un abogado sobre cualquier acción legal necesaria para su caso.

Quitar su número telefónico de las listas de telemarketing

Regístrese con el Registro Nacional de Comercio (*National Do Not Call Registry*) en donotcall.gov o llame al 1-888-382-1222.

Quitar su nombre de ofertas de crédito pre-aprobadas

Si quiere reducir el número de ofertas de crédito pre-aprobadas y las de seguros que recibe, visite optoutprescreen.com o llame al 1-888-5OptOut (1-888-567-8688).

Quitar su nombre de listas de correo

Puede quitar su nombre de las listas de organizaciones individuales. Visite el sitio de la asociación de mercadeo directo (*Direct Marketing Association*) en dmachoice.org y regístrese por Internet o baje el formulario y envíelo a:

Mail Preference Association
Direct Marketing Association
PO Box 643
Carmel, NY 10512

Reportar el uso fraudulento de cheques

Llame a su institución bancaria:

- Certegy Inc. 1-800-437-5120/1-800-262-7771
- Chexsystems 1-800-428-9623
- Telecheck 1-800-710-9898

Otros recursos útiles

La Comisión Federal de Comercio (FTC) proporciona recursos en su sitio de Internet para educar a los consumidores sobre el delito del robo de identidad. El sitio de Internet de la FTC provee información detallada, publicaciones y herramientas para ayudarle a evitar el robo de identidad y saber qué hacer si han robado su identidad. Para solicitar publicaciones comuníquese con la FTC al 1-877-IDTHEFT (1-877-438-4338) o visite ftc.gov/bcp/edu/microsites/idtheft.

Sitios de Internet

Puede obtener información adicional sobre el robo de identidad y fraude en los siguientes sitios de Internet:

Departamento de Justicia justice.gov	Comisión Federal de Comunicaciones fcc.gov/espanol	Servicio de Inspección Postal de Estados Unidos usps.gov
Comisión Federal de Comercio ftc.gov/es	Servicio de Impuestos Internos irs.gov/es/	Centro de Reclamos de Delitos por Internet ic3.gov
Centro de Recursos para Víctimas de Robo de Identidad idtheftcenter.org	Administración del Seguro Social de EE. UU. ssa.gov/espanol/	

NOTA: Las direcciones, números telefónicos y sitios de Internet que se proporcionan en este folleto están correctos hasta la fecha de edición. Están sujetos a cambios sin previo aviso.